



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep.
0030 Oslo

Oslo, 20. juni 2013

HØRINGSUTTALELSE – FORSLAG OM BEGRENSNING AV FRADRAK FOR RENTEKOSTNADER I INTERESSEFELLESSKAP

Det vises til Finansdepartementets høringsnotat datert 11. april 2013 med forslag om begrensning av fradrag for rentekostnader i interessefellesskap.

LeasePlan Norge AS ("LeasePlan Norge") ønsker å gi enkelte innspill og merknader til forslaget, spesifikt knyttet til den snevre krets av finansinstitusjoner som unntas regelverket.

Kort om LeasePlan Norge AS

LeasePlan Norge er et spesialisert selskap som yter tjenester i form av administrasjon, drift og finansiering av bilflåter til næringslivet og offentlig sektor. Vi tilbyr operasjonell leasing av biler og vi er med over 37 000 biler på veien i Norge klart markedsledende i Norge. LeasePlan Norge er en del av et globalt finanskonsern og selskapets morselskap er nederlandske LeasePlan Corporation N.V. som opererer under en banklisens i Nederland. LeasePlan Norge er i hovedsak finansiert med lån fra morselskapet i Nederland.

LeasePlan Norges virksomhet som tilbyder av operasjonell leasing er ikke omfattet av finansieringsvirksomhetsloven.

I forslaget til høringsnotat unntas kun selskaper som omfattes av finansieringsvirksomhetsloven fra begrensingsreglene. LeasePlan Norge ser flere utfordringer ved at selskapets konkurrenter omfattes av unntaket fra begrensingsregelen, mens LeasePlan Norge må forholde seg til rentebegrensingsregler fremover.



Manglende nøytralitet i regelverket

LeasePlan Norge driver tilsvarende virksomhet og tilbyr tilsvarende produkter som selskaper som driver finansiell leasing og som dermed er foreslått unntatt fra rentebegrensingsregelen. LeasePlan Norge ønsker å påpeke at det er en glidende overgang fra hva som klassifiseres som finansiell leasing og operasjonell leasing og at dette er en vurdering som i flere tilfeller vil baseres på en rekke skjønsmessige momenter.

I NOU 2011:8 om ny finanslovgivning er det uttalt om skillet mellom operasjonell og finansiell leasing at:

"I forhold til annet ledd vil det være av vesentlig betydning hvor sterke likhetstrekk kontraktsforholdet reelt har med andre finansieringsformer som omfattes av annet ledd, for eksempel om det fremstår som finansiering av anskaffelsen av gjenstanden eller som lån med sikkerhet i gjenstanden."

Dersom tilbydere av operasjonell leasing ikke får fradrag for alle interne rentekostnader vil dette medføre en klar konkurransevridning da selskaper som omfattes av finansieringsvirksomhetsloven i tillegg til for eksempel finansiell leasing vil kunne tilby operasjonell leasing på linje med et rent operasjonelt leasing selskap, med den forskjell at selskapet som omfattes av finansieringsvirksomhetsloven vil få fulle fradrag for rentekostnader til nærstående.

For å hindre at finanskonsern som tilbyr både finansiell og operasjonell leasing skal få en konkurransefordel ved at det gis fulle fradrag for rentekostnader til nærstående bør det etter LeasePlan Norges vurdering innføres regler som utvider unntaksbestemmelsen til også å omfatte tilbydere av operasjonell leasing og som inngår i finanskonsern. Dette kan gjøres ved å utvide kretsen av selskaper som omfattes av unntaket til å gjelde nærstående selskaper av finansieringsforetak eller finansieringskonsern som tilbyr operasjonell leasing.

Skattemessig EBIDTA er lite egnet som grunnlag for å fastsette rentebegrensingsrammen også for LeasePlan Norge

I høringsnotatet er det nevnt i punkt 5.11.1 at EBITDA vil være et dårlig egnet beregningsgrunnlag for å beregne en ramme for rentefradraget for selskaper som omfattes av finansieringsvirksomhetsloven. Det siteres:

"For mange finansinstitusjoner vil resultatet være sterkt påvirket av renteinntekter og rentekostnader, og korrigert for rentepostene vil resultatet kunne ha relativt begrenset evne til å vise lønnsomheten ved finansinstitusjonens virksomhet. Følgelig vil resultat for skatt, renter og avskrivning være lite egnet som beregningsgrunnlag for rammen for rentefradraget."



Også for LeasePlan Norge vil resultat før skatt, renter og avskrivninger være et lite egnet beregningsgrunnlag for å beregne rammen for rentefradrag da LeasePlan Norges kostnader i hovedsak er rentekostnader og avskrivning av bilflåten.

Etter vår vurdering er dette et ytterligere moment som taler for at tilbydere av operasjonell leasing i finanskonsern skal likestilles med tilbydere av finansiell leasing.


Utvidelse av unntaksbestemmelsen til å gjelde betaling av rentekostnader til bank

Banker, både norske og utenlandske, er gjennomregulerte og har kapitalkrav både på selskapsnivå og konsolidert nivå. Banker har som sin hovedvirksomhet å tilby finansiering og det bør etter vår vurdering ikke ha negative skattemessige konsekvenser om en bank finansierer et av sine datterselskaper med gjeld.

LeasePlan Norge har behov for finansiering for å kunne drive sin virksomhet og det vil fremstå som merkverdig og urealistisk at LeasePlan Norge i ytterste konsekvens måtte hentet denne finansieringen i en ekstern bank for å kunne få fradrag for rentekostnader, da motposten er å bli finansiert av morselskapet i Nederland, som har bankstatus.

Etter vår vurderingen bør der vurderes om alle rentekostnader som er betalt til en enhet som har lisens til å operere som en bank i Norge eller i EU/EØS unntas fra rentebegrensningsregelen, i tilfeller der låntaker er nærstående til banken og uavhengig av hva slags virksomhet låntaker driver.

Med vennlig hilsen
LeasePlan Norge AS



Anders Ree-Pedersen
Adm. direktør



Gunn Grøndahl
Finansdirektør